

## РОЛЬ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ

*Подсосонная Я.Г.*

*Национальный университет Государственной налоговой службы Украины, г. Ирпень, Украина*

На современном этапе развития отечественной экономики, в условиях усиления глобализационных и интеграционных процессов, перед Украиной стоят новые требования к общегосударственной экономической политике. Они заключаются в необходимости обеспечения не только эффективных внешнеэкономических связей, но и в содействии развитию внутреннего рынка и всех секторов экономики. Значительное влияние на экономическую политику государства имеет кредитная политика, как неотъемлемая ее составляющая, ведь стратегической

целью и кредитной и экономической политики является обеспечение устойчивого роста экономики.

Проблемам осуществления кредитной политики посвящено значительное количество фундаментальных трудов отечественных и российских ученых, таких как: А. Дзюблюк, М. Косой, И. Лютый, Г. Панова и других. В исследованиях в большей степени уделяется внимание проблемам формирования и реализации кредитной политики на микроуровне, т. е. на уровне банков. Теоретические и практические аспекты кредитной по-

Таблица – Цели и задачи кредитной политики на макро-и микроуровнях

	Макроуровень	Микроуровень
Основные цели кредитной политики	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечение стабильности денежной единицы;</li> <li>– обеспечение стабильности и финансовой устойчивости кредитной системы, в частности банковской;</li> <li>– обеспечение кредитными ресурсами расширенного воспроизводства общественного продукта и потребностей граждан;</li> <li>– кредитная поддержка развития приоритетных отраслей экономики;</li> <li>– стимулирование инвестиционной активности;</li> <li>– достижение устойчивого роста экономики;</li> </ul>	<p>для владельцев – рост банка (увеличение активов, собственного капитала, клиентов, операций, доходов, цены акций);</p> <p>для управленцев – эффективная работа банка и роста прибыли;</p> <p>для клиентов банка (кредиторы и заемщики) – надежность банка и максимальную прибыль (для кредиторов) и минимальные затраты (для заемщиков);</p> <p>для работников банка – повышение уровня текущих доходов;</p> <p>для государства – надежность и стабильность банка</p>
Значение и роль эффективной кредитной политики	<ul style="list-style-type: none"> <li>– формирование, распределение и перераспределение национального дохода;</li> <li>– перераспределение денежных средств между отраслями и сферами экономики;</li> <li>– перевод сбережений из непроизводственной сферы в производственную;</li> <li>– организация планирования и регулирования денежного оборота;</li> <li>– финансирование и кредитование потребностей экономики без выпуска в обращение дополнительных денежных средств</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– обеспечение стабильности и надежности банка;</li> <li>– обеспечение рентабельности и ликвидности банка;</li> <li>– определение приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности;</li> <li>– содействие развитию кредитного процесса и повышению его эффективности;</li> <li>– обеспечение адекватности деятельности банка потребностям клиента</li> </ul>

Источник: разработано автором на основе [1, 2, 3]

литики на макроуровне изучали И. Гуцал, В. Сидоренко. Однако уровень разработки данного понятия остается недостаточным, ведь до сих пор отсутствует однозначная трактовка сущности, содержания и задач кредитной политики, а также ее влияния на развитие национальной экономики.

Относительно самостоятельное существование кредитной политики связано с существованием такой специфической экономической категории как кредит, а также с его движением, сферами функционирования и методами регулирования. Недостаточная разработка теоретических основ формирования кредитной политики и механизмов ее реализации ослабляют роль кредита в экономическом развитии страны.

В современной научной и методической экономической литературе не сложилось единого подхода к трактовке понятия «кредитная политика» как на макро- так и на микроуровне. Ряд ученых рассматривают понятие кредитной политики на микроуровне в контексте банковской деятельности, считая ее составной частью общей политики банка. Другие убеждены, что кредитную политику следует рассматривать значительно шире, ведь она проводится не всегда и не только банками, но и небанковскими финансово-кредитными учреждениями.

Двойственная роль банков в осуществлении кредитных операций обуславливает необходимость рассматривать кредитную политику банка в широком и узком смысле. В широком смысле кредитная политика представляет собой совокупность действий и мероприятий по привлечению депозитных ресурсов для дальнейшего их размещения в качестве кредитов. В узком смысле – стратегию и тактику банка по организации непосредственно кредитного процесса.

В подходах к определению понятия кредитной политики на макроуровне также выявлено разногласия. Одни ученые рассматривают ее как составляющую денежно-

кредитной политики, другие же выделяют как самостоятельную категорию. Однако, несмотря на существующие разногласия, мнения ученых сходятся в том, что правильная и взвешенная кредитная политика государства играет важнейшую роль в развитии национальной экономики. Оптимальная кредитная политика должна максимально учитывать интересы и потребности государства, субъектов хозяйствования, общества, банковских учреждений.

Проведенный нами анализ позволил выделить основные цели и задачи, а также определить место и роль кредитной политики на макро- и микроуровне (см. таблицу).

### Литература

1. Гуцал, І. С. Дієвість кредитного механізму в економіці України: Автореф. дис. на здобуття наук. ступ. д-ра екон. наук: спец. 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит. – К., 2004. 29 с.
2. Гуцал, І. С. Кредитна політика держави, її цілі та механізм реалізації / І.С.Гуцал // Наукові записки Тернопільського державного педагогічного університету ім. В. Гнатюка. Сер. Економіка. – 2001. – № 7. – С. 113–117.
3. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка во взаимоотношениях с населением: Дисс. на соиск. уч. степени док. экон. наук: спец. 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит. – М., 1997.